

## RESUMO DO RELATÓRIO

**PORTE : PEQUENO**

**POSIÇÃO EM : dezembro de 2015**

NOME DO BANCO	RANK GERAL		ÍNDICE RISKbank	COLUNA DE ALERTA							DADOS DO BALANÇO (R\$ MIL)			CAIXA LIVRE/PL		
	Dez/15	Set/15		L	S	Q	R	C	P	B	A	Ativo Total Ajustado	Pat. Liq.		Lucro Liq.	
<b>TRICURY</b>	24	35	<b>10,64</b>										<b>731.106,0</b>	<b>248.849,0</b>	<b>30.441,0</b>	<b>109,4%</b>

L=LIQUIDEZ S=SOLVÊNCIA Q=QUALIDADE DA CARTEIRA R=RENTABILIDADE C=CUSTO OPERACIONAL P=CONCENT. DE PASSIVOS B=BASILEIA A=CONCENTRAÇÃO DE ATIVOS

### ANÁLISE SUBJETIVA

Durante o ano de 2015 o Banco Tricury veio desacelerando sua carteira de crédito em função da piora conjuntural e do agravamento do risco de crédito instalado no Brasil, além de rebaixar alguns clientes para faixas inferiores. No 4T15, diante do "write off" realizado e dos novos empréstimos feitos, sua carteira encerrou o período com um volume de R\$ 337 milhões, com 76% desta entre as faixas AA-B, refletindo positivamente em seu IQC. Dado o aumento da inadimplência setorial faz-se necessário acompanhamento da área de cobrança e rigor na concessão de novos créditos, além de reduzir a concentração da carteira. Ademais, possui 3,10% nas faixas D-H, sendo prudente reforçar sua PDD, pois em dez.15 o total provisionado cobria 2,61% desta carteira total. Vale comentar que sua carteira de fiança também vem diminuindo, fechando o 4T15 no volume de R\$ 11 milhões. No lado do "funding", como destaque estão as linhas de LCI, que aumentaram em 35% nos últimos doze meses. Capta também recursos via CDB, além de ter captado um volume de R\$ 17 milhões nas linhas de repasses governamentais. Conta ainda com a modalidade de DPGE II, que foi tomada em apenas R\$ 1 milhão. Fica como desafio buscar novas alternativas de "funding", a fim de expandir suas atividades. Seu lucro líquido acumulado de R\$ 30 milhões em 2015 foi superior em 13% se comparado a igual período do ano anterior, fruto do melhor resultado de sua ligada, somado ao menor nível de provisão. Neste sentido, seu ROE melhorou, voltando a se enquadrar ao mínimo exigido pelo RISKbank. Lembramos que ao longo dos dois últimos anos o Tricury veio melhorando seus fundamentos financeiros, reforçando seu Caixa Livre, que chegou a cobrir 60% dos depósitos totais (somando LCI), além da conservadora gestão de liquidez, o que minimiza seu risco em crises. Ademais, a confortável Basileia de 49% é beneficiada pela baixa alavancagem em crédito e a boa qualidade do capital. Esta lhe permite crescer crédito em quase quatro vezes sem precisar de novos aportes. Apesar do cenário econômico de estagnação e incerteza, os bons indicadores de liquidez e capitalização com que opera sustentam sua classificação de risco. Por outro lado, é restrita pela concentração de clientes ativos e passivos e seu pequeno porte, estando suscetível a conjunturas adversas como a atual, além de melhorar a qualidade do seu resultado.

CLASSIFICAÇÃO DE RISCO	RISCO ACEITÁVEL PARA OPERAÇÕES ATÉ 90 DIAS
<b>Disclosure</b>	<b>Muito Bom</b>

INDICADORES DE RISCO E PERFORMANCE				ESCALA DO ÍNDICE RISKbank	
<b>LIQUIDEZ CORRENTE</b>	3,52	<b>QUALIDADE DA CARTEIRA</b>	8,23	<b>MÁXIMO</b>	14,28
<b>RENTABILIDADE a.a.</b>	12,6%	<b>CONCENTRAÇÃO EM CRÉDITO</b>	45,8%	<b>MÉDIA</b>	10,00
<b>CUSTO OPERACIONAL</b>	0,31	<b>CONCENTRAÇÃO EM TÍTULOS</b>	6,3%	<b>MÍNIMO</b>	5,16
<b>RBA BASILEIA</b>	49,4%	<b>CONCENTRAÇÃO EM CÂMBIO</b>	0,0%		

*Atenção: Essas informações são para uso exclusivo do Banco e estão sendo enviadas a pedido deste não devendo ser divulgadas a terceiros a não ser com autorização expressa da Lopes Filho Associados. Esse Relatório é um resumo da Análise do Banco que está disponível na íntegra no site ([www.riskbank.com.br](http://www.riskbank.com.br)) para acesso exclusivo de nossos clientes. Caso você tenha interesse em receber esse Relatório completo, entre em contato com nossa consultoria Lopes Filho e Associados, pelo telefone ( 21 ) 2272-9600 ou pelo e-mail : [info@riskbank.com.br](mailto:info@riskbank.com.br).*